Informations clés de l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce Fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce Fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

L&G Euro Corporate Bond Fund

Catégorie d'actions R EUR Capitalisation - ISIN : LU0984223825

Le Fonds est un compartiment de Legal & General SICAV. Société de gestion : LGIM Managers (Europe) Limited, une entité appartenant au groupe Legal & General

OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

- L'objectif du Fonds est d'offrir une combinaison de croissance et de revenu supérieure à ceux de l'indice Markit iBoxx Euro Corporates Total Return Index, l'« Indice de référence ». Le Fonds a recours à une gestion active et vise à surperformer l'Indice de référence à raison de 0,75 % par an. Cet objectif s'entend avant déduction de quelconques charges et mesuré sur une période glissante de trois ans.
- Le Gestionnaire dispose d'un large pouvoir discrétionnaire quant à la composition du portefeuille du Fonds. La mesure dans laquelle la composition du portefeuille du Fonds peut différer de l'Indice de référence variera au fil du temps et la performance du Fonds peut être très différente de celle de l'Indice de référence.
- Le Fonds investira principalement dans des titres à revenu fixe (placements assurant un certain niveau de revenus). Il s'agira notamment d'obligations d'entreprises et d'autres instruments de créance, émis principalement en euros.
- Le Fonds investira principalement dans des obligations notées investment grade (c.-à-d. à moindre risque) par une agence de notation reconnue. Il peut également investir dans des obligations de qualité inférieure à investment grade (c.-à-d. à plus fort risque). Les notations de crédit donnent une indication sur la capacité de l'émetteur d'une obligation à rembourser les intérêts et le principal du prêt dans les délais convenus. Le Fonds peut également investir dans des obligations non notées qui n'ont pas été évaluées par une agence de notation.
- Le Fonds peut également investir dans d'autres valeurs mobilières, y compris, sans toutefois s'y limiter, des certificats représentatifs d'actions, des dépôts autorisés, des instruments du marché monétaire, des liquidités, des quasi-liquidités et des parts d'organismes de placement collectif.
- Des dérivés peuvent également être utilisés pour protéger ou accroître la valeur du Fonds ou tenter de réduire les risques liés à certains investissements. Les dérivés sont des instruments financiers dont la valeur est fonction du prix d'un ou plusieurs autres actifs.
- Certains investissements détenus par le Fonds peuvent être émis dans d'autres devises que l'euro. Le Fonds peut recourir à une technique dite de couverture de change afin de se protéger contre les fluctuations des taux de change entre l'euro et d'autres devises.
- Le Fonds peut investir au plus 20 % de ses actifs dans des titres adossés à des actifs (ABS) et des titres adossés à des créances hypothécaires (MBS).
- Le Fonds peut investir au plus 20 % de ses actifs en titres de créance convertibles conditionnels.

Autres informations:

- Le Fonds a recours à une gestion active car le Gestionnaire s'appuie sur son expertise dans le choix de ses investissements aux fins de la réalisation des objectifs du Fonds.
- Le Fonds promeut un ensemble de caractéristiques environnementales et sociales. De plus amples informations sur la manière dont le Fonds s'astreint au respect de ces caractéristiques figurent dans le Supplément.
- Vos actions seront des actions de capitalisation. Le revenu des investissements du Fonds sera réinvesti dans la valeur de vos actions.
- Ce Fonds s'adresse aux investisseurs en quête de revenus ou de croissance de leur investissement en titres à revenu fixe.
- Bien que les investisseurs puissent retirer leur apport à tout moment, ce Fonds peut ne pas convenir à ceux qui prévoient de le faire dans les cinq ans.
- Ce Fonds ne s'adresse pas aux investisseurs qui ne sont pas à même de supporter plus d'une perte minimale sur leur investissement.
- Si vous ne comprenez pas le présent document, nous vous invitons à rechercher des informations supplémentaires pour vous aider à décider si ce Fonds vous convient.
- Les actions peuvent être achetées, vendues ou échangées chaque jour ouvrable. Les ordres reçus avant 14 h 00 (CET) seront traités au point d'évaluation le même jour ouvrable. Les ordres reçus après 14 h 00 (CET) seront traités au point d'évaluation du jour ouvrable suivant.
- La devise de référence du Fonds est l'euro (EUR).

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT

Risque plus faible — Risque plus élevé

Rendement potentiellement plus faible — Rendement potentiellement plus élevé

1	2	**3**	4	5	6	7

- Le tableau des Indicateurs de risque et de rendement indique le classement du Fonds en fonction de ses risque et rendement potentiels. Plus le rang est élevé, plus le rendement potentiel est élevé, mais le risque de perdre de l'argent s'en trouve d'autant plus grand. Il ne saurait être garanti que ledit indicateur reste le même ; il peut évoluer dans le temps. Il repose sur données passées qui ne constituent pas nécessairement une indication fiable du profil de risque futur du Fonds. La zone grisée du tableau ci-dessus indique le classement du Fonds selon l'Indicateur de risque et de rendement.
- Le Fonds est classé dans la catégorie 3 car il investit dans des obligations d'entreprises ou d'État sensibles aux variations des taux d'intérêt, d'inflation et de crédit. Ces variations peuvent être alimentées par des évolutions politiques et économiques ainsi que d'autres événements significatifs et peut entraîner une fluctuation à la hausse comme à la hausse. La valeur des obligations dont la date d'échéance est proche a tendance à être plus stable. Les obligations sont généralement considérées comme des placements présentant un risque supérieur à celui des liquidités mais un risque moindre par rapport aux actions d'entreprises.
- Même un fonds relevant de la catégorie la plus basse n'est pas exempt de risque.
- La valeur de votre investissement peut évoluer à la baisse comme à la hausse et n'est pas garantie. Il est possible que vous récupériez un montant inférieur au capital initialement investi.

D'autres informations sur les risques liés à l'investissement dans ce Fonds figurent dans le Prospectus disponible à l'adresse **www.lgim.com.**

L'indicateur de risque et de rendement peut ne pas tenir compte des risques suivants liés à l'investissement dans le Fonds :

- Le Fonds peut perdre de l'argent si des institutions fournissant des services tels que le fait d'agir en qualité de contrepartie de dérivés ou d'autres instruments refusent ou se trouvent dans l'incapacité d'honorer leurs obligations envers le Fonds.
- Ce fonds contient des obligations négociées par l'intermédiaire d'agents, d'intermédiaires ou de banques d'investissement qui mettent en relation les acheteurs et les vendeurs. En conséquence, les obligations sont moins faciles à acheter et à vendre que les investissements négociés en bourse. Dans des circonstances exceptionnelles, le fonds peut ne pas être en mesure de vendre les obligations et de différer les remboursements ou de suspendre les négociations. Les administrateurs ne peuvent reporter le paiement que si cela est dans l'intérêt de tous les investisseurs et avec l'assentiment du dépositaire du fonds.
- Le fonds investit directement ou indirectement dans des obligations émises par des sociétés ou des États. Dans le cas où ces sociétés ou ces États seraient confrontés à des difficultés financières, ils pourraient ne pas être en mesure de rembourser tout ou partie des intérêts, de l'investissement initial ou d'autres paiements dont ils sont redevables. Si cela se produit, la valeur de votre Fonds risque de baisser.
- Les rendements des obligations sont sensibles à l'évolution des taux d'intérêt. Ces fluctuations affecteront la valeur de votre investissement.
- Les dérivés sont très sensibles aux variations de la valeur de l'actif auquel ils sont adossés et peuvent amplifier les pertes ou les gains.
- Le Fonds peut détenir des investissements sous-jacents libellés dans des devises autre que le EUR. Les variations des taux de change affecteront la valeur de votre investissement. Des techniques de couverture du risque de change peuvent être appliquées afin de réduire l'impact des fluctuations de change, sans pour autant les éliminer totalement.
- Une partie ou la totalité des frais courants pourrait être retirée du capital au lieu des revenus du fonds. Cela augmente le montant des revenus mais réduit le potentiel de croissance et peut entraîner une baisse de la valeur du fonds.

LGIM

FRAIS

Les frais dont vous vous acquittez servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris les coûts de commercialisation et de distribution de ses parts. Ces frais réduisent le rendement potentiel de votre investissement.

Droits prélevés en une seule fois avant ou après l'investissement	
Droits d'entrée	Néant
Droits de sortie	Néant
Il s'agit du montant maximum qui est susceptible d'être prélevé sur les sommes que vous souhaitez placer, avant l'investissement ou avant que le produit de l'investissement vous soit reversé.	
Le Fonds applique également un ajustement de dilution. Voir ci-contre.	
Droits prélevés sur le Fonds au fil de l'année	
Frais courants	0,50 %
Droits prélevés sur le Fonds dans certaines conditions spécifiques	
Commission de performances	Néant

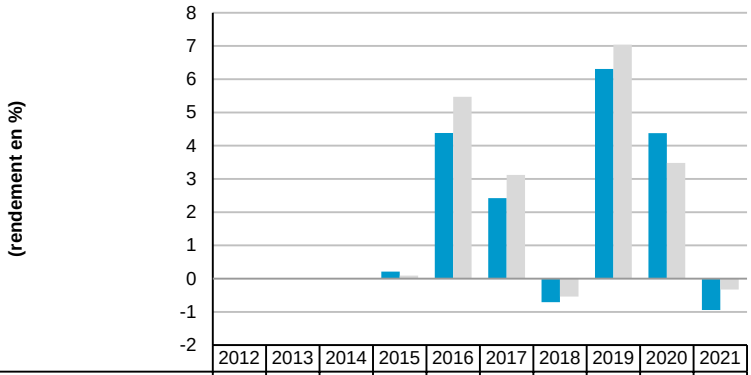
- Aucuns frais d'entrée ou de sortie ne sont imputés.
- Le montant des frais courants est une estimation établie sur la base des chiffres disponibles les plus récents au janvier 2022. Il peut varier d'un exercice à l'autre.
- Les frais courants du Fonds comprennent les frais prélevés par tous les fonds dans lesquels il investit le cas échéant. Ils excluent le coût des opérations de portefeuille.
- Tout ou partie des frais courants peut être prélevé(e) sur le capital du Fonds.

Autres frais:

- **Ajustement de dilution :** tous les jours, le gestionnaire du Fonds calcule un prix unique pour ce Fonds sur la base du point moyen entre le cours acheteur et le cours vendeur des actifs du Fonds. Dans certains cas, le gestionnaire du Fonds peut ajuster ce prix aux fins de tenir compte des flux entrants ou sortants du Fonds. Cet ajustement est appelé « ajustement de dilution ». Il a pour objet de protéger les investisseurs continus de la différence entre les prix acheteur et vendeur des actifs du Fonds et des frais liés à l'achat et la vente de ces actifs.
- L'ajustement de dilution est distinct des frais courants indiqués dans cette section. À titre d'exemple, l'ajustement de dilution pour ce Fonds était de 0,22% pour les achats et de 0,22% pour les ventes au 16 décembre 2021. Le montant de l'ajustement de dilution pourra être différent à l'avenir.

Pour de plus amples informations sur les frais et l'ajustement de dilution, veuillez vous reporter à la section intitulée « Commissions et charges » du Prospectus du Fonds, qui est disponible sur notre site Internet **www.lgim.com**.

PERFORMANCES PASSÉES



	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Fonds				0,2	4,4	2,4	-0,7	6,3	4,4	-0,9
Objectif de performance				0,1	5,5	3,1	-0,5	7,0	3,5	-0,3

- Les performances passées ne constituent pas un indicateur des résultats futurs.
- Les chiffres relatifs au Fonds tiennent compte des frais courants et supposent que le revenu (déduction faite de toute taxe) soit réinvesti. Les chiffres ne tiennent pas compte d'un quelconque ajustement de dilution ou d'éventuels frais de transaction.
- La performance a été calculée en EUR.
- Le rendement annuel correspond à une période de 12 mois prenant fin au 31 décembre.
- Le Fonds a été lancé en 2013.
- Cette Catégorie d'actions a été lancée en 2014.
- Le Fonds vise à surperformer l'Indice de référence à raison de 0,75 % par an ("Objectif de performance"). Cet objectif s'entend avant déduction de quelconques charges et mesuré sur une période glissante de trois ans.

INFORMATIONS PRATIQUES

- Le dépositaire du Fonds est Northern Trust Global Services SE.
- De plus amples informations sur le Fonds et la catégorie d'actions figurent dans le prospectus du Fonds ainsi que dans ses rapports annuel et semestriels, lesquels sont disponibles, en sus des derniers cours de la catégorie d'actions et des détails de toute autre catégorie d'actifs sur **www.lgim.com**. Ces documents, dans leur version en langue anglaise, sont disponibles gratuitement sur demande.
- Ce Fonds est soumis à la législation fiscale luxembourgeoise, ce qui pourrait avoir un impact sur la situation fiscale personnelle de chaque investisseur.
- Ce document décrit une catégorie d'actions spécifique d'un compartiment de Legal & General SICAV. Le prospectus et les rapports périodiques sont préparés pour Legal & General SICAV. Les actifs du Fonds sont ségrégués en vertu de la loi, lui appartiennent exclusivement et ne sont pas disponibles pour répondre des engagements de tout autre compartiment de Legal & General SICAV.
- La responsabilité de LGIM Managers (Europe) Limited ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus du Fonds.
- Les investisseurs peuvent convertir leurs actions dans un autre compartiment de Legal & General SICAV sous réserve de certaines conditions énoncées dans le prospectus. Des frais peuvent s'appliquer.
- Les détails de notre Politique de rémunération, y compris ceux relatifs à notre Comité de rémunération, ainsi que les modalités de calcul de la rémunération et des avantages peuvent être consultés sur le site **www.lgim.com/remuneration**. Une version papier est également disponible gratuitement sur demande.